اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: ما(بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۳,۶۸۲,۸۸۱	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۱۱۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵,۳۷۳,۴۶۲)	(۳,۲۸۴,۰۵۹)	(۵۹)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۸,۳۰۹,۴۱۹	۱۷,۳۸۸,۱۶۸	۱۲۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۲,۸۹۱,۳۶۷	۷,۸۰۴,۳۶۳	۶۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۴۸۲,۵۸۲	۹۴۲,۰۳۴	۵۷
درآمدهای بیمه ای	۵۲,۶۸۳,۳۶۸	۲۶,۱۳۴,۵۶۵	۱۰۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۴,۹۰۹,۴۵۱)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۱۱۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴,۸۹۹,۶۴۸	۲,۲۷۹,۵۶۵	۱۱۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۰,۰۰۹,۸۰۳)	(۱۳,۸۹۴,۰۴۸)	(۱۱۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۵,۵۹۲,۹۱۴)	(۳,۲۴۷,۵۳۵)	(۷۲)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۰۶۴,۴۵۵)	(۵۴۶,۸۲۷)	(۹۵)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷,۶۶۶,۷۶۷)	(۳,۷۷۲,۳۷۰)	(۱۰۳)
هزینه های بیمه ای	(۱۴,۳۲۴,۱۳۶)	(۷,۵۶۶,۷۳۲)	(۸۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۸,۳۴۹,۴۲۹	۴,۶۷۳,۷۸۵	۷۹
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۲۹۰,۹۹۶)	(۲,۹۳۳,۶۱۵)	(۸۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲,۳۴۲,۳۱۴	۲,۴۲۰,۲۶۰	(۳)
سود (زیان) عملیاتی	۵,۴۰۰,۷۴۷	۴,۱۶۰,۴۳۰	۳۰
هزینه های مالی	(۲,۴۷۴)	(۳,۹۱۲)	۳۷
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۶,۸۳۸	(۳۵,۶۵۶)	۳۴۴
سود (زیان) قبل از مالیات	۵,۴۸۵,۱۱۱	۴,۱۲۰,۸۶۲	۳۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۵,۴۸۵,۱۱۱	۴,۱۲۰,۸۶۲	۳۳
عملیاتی (ریال)	۷۱۴	۵۵۰	۳۰
غیر عملیاتی (ریال)	۹	(۵)	۲۸۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۲۳	۵۴۵	۳۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۶۸۶	۵۱۵	۳۳
سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۵,۴۸۵,۱۱۱	۴,۱۲۰,۸۶۲	۳۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۵,۴۸۵,۱۱۱	۴,۱۲۰,۸۶۲	۳۳

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۴۰۴,۹۵۹	۵۶۹,۲۶۶	۳۲۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۳۱۴,۰۸۲	۸۵۹,۱۷۵	۵۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱,۸۲۳,۰۶۷	۱۰,۴۱۰,۰۴۵	۱۱۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۰۲۷,۸۴۷	۵۶۸,۴۲۸	۸۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹۱۲,۶۶۷	۲۸۵,۱۷۲	۲۲۰	مالیات پرداختنی	۳,۳۴۲	۳,۳۴۲	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۹,۹۲۹,۵۰۵	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۴۸	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۰۸۸,۰۰۱	۴,۲۲۳,۲۳۸	۲۰	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۵۰۷,۶۰۰	۱,۰۳۵,۵۳۱	۴۶	سایر پرداختنی‌ها	۵,۷۱۹,۶۳۴	۳,۸۰۶,۴۳۳	۵۰
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۶۹,۷۴۶,۸۰۸	۴۸,۹۶۳,۱۹۷	۴۲	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۷,۵۰۷,۷۱۴	۳,۴۰۹,۳۰۲	۱۲۰

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۳۴۲,۷۵۸	۱,۲۳۳,۸۷۶	۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۸,۷۱۶,۲۸۳	۳,۴۸۶,۸۱۲	۱۵۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۰,۶۱۶,۶۴۹	۲۱,۲۵۲,۸۲۲	۴۴
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۱۸,۶۲۱	۱۴۷,۷۰۲	۶۵۷	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۶۰,۸۲۳,۸۲۵	۳۶,۲۳۳,۱۹۸	۶۸
سایر دارایی ها	۳۲۹,۳۰۹	۳۲۹,۲۸۸	۰	سایر ذخایر فنی	۶,۶۷۴,۵۹۶	۳,۳۰۸,۰۶۰	۱۰۲
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۷۱۸,۳۰۰	۵۲۷,۰۸۹	۳۶
				جمع بدهی ها	۱۱۵,۷۴۸,۷۴۷	۷۱,۲۰۱,۷۲۵	۶۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۲۶۶,۱۲۵	۱۴۷,۴۶۶	۸۰
				اندوخته قانوني	۸۰۰,۰۰۰	۷۰۶,۰۴۳	۱۳
				اندوخته سرمایه‌ای	۷۴۸,۱۳۱	۴۱۹,۳۲۲	۷۸
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۵,۱۳۵,۹۷۹	۳,۸۳۵,۱۳۳	۳۴
				سهام خزانه	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	(۲۱)
				جمع حقوق مالکانه	۱۵,۸۲۸,۰۷۳	۱۱,۶۸۰,۷۷۳	۳۶
جمع دارايي‌ها	۱۳۱,۵۷۶,۸۲۰	۸۲,۸۸۲,۴۹۸	۵۹	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۳۱,۵۷۶,۸۲۰	۸۲,۸۸۲,۴۹۸	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۲۱,۹۱۶	۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۸۷,۲۳۵	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۵۱۷,۱۹۴	(۱,۴۱۳,۱۶۲)	۹,۰۲۴,۲۷۲
اصلاح اشتباهات										۳۵,۲۰۷		۳۵,۲۰۷
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۲۱,۹۱۶	۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۸۷,۲۳۵	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۵۵۲,۴۰۱	(۱,۴۱۳,۱۶۲)	۹,۰۵۹,۴۷۹
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۴,۱۲۰,۸۶۲		۴,۱۲۰,۸۶۲
سود سهام مصوب										(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۰۰۰,۰۰۰		۰			(۱,۲۸۰,۰۰۰)	۰	۰		(۱,۷۲۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۵۲,۵۸۸)	(۵۲,۵۸۸)
فروش سهام خزانه											۲۷,۴۷۰	۲۷,۴۷۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲۵,۵۵۰								۲۵,۵۵۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۰۶,۰۴۳					(۲۰۶,۰۴۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۱۲,۰۸۷				(۴۱۲,۰۸۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۴۷,۴۶۶	۷۰۶,۰۴۳	۴۱۹,۳۲۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۸۳۵,۱۳۳	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	۱۱,۶۸۰,۷۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۵,۴۸۵,۱۱۱		۵,۴۸۵,۱۱۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۵,۴۸۵,۱۱۱		۵,۴۸۵,۱۱۱
سود سهام مصوب										(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۲,۰۰۰,۰۰۰				(۴۰۰,۰۰۰)	۰	۰				۱,۶۰۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه											(۱۷۶,۱۴۳)	(۱۷۶,۱۴۳)
فروش سهام خزانه											۴۸۱,۱۷۲	۴۸۱,۱۷۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۱۸,۶۵۹								۱۱۸,۶۵۹
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۱,۴۹۹)		(۱,۴۹۹)
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۳,۹۵۷					(۹۳,۹۵۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷۲۸,۸۰۹				(۷۲۸,۸۰۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶۶,۱۲۵	۸۰۰,۰۰۰	۷۴۸,۱۳۱	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۵,۱۳۵,۹۷۹	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۱۵,۸۲۸,۰۷۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۹,۴۴۰,۸۲۴	۱,۴۹۶,۴۶۷	۵۳۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱۶,۴۳۸)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۹,۴۴۰,۸۲۴	۱,۴۸۰,۰۲۹	۵۳۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۵,۴۵۹,۲۳۵)	(۱۲۶,۳۱۵)	(۴,۲۲۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۸۴۴,۰۷۱)	(۵۲,۳۳۳)	(۱,۵۱۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۶,۳۰۳,۳۰۶)	(۱۷۸,۶۴۸)	(۳,۴۲۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳,۱۳۷,۵۱۸	۱,۳۰۱,۳۸۱	۱۴۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۴۳۵,۶۵۱	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴۹,۹۹۵)	۰	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۳۷۴,۳۴۴)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۸
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۷۶۳,۱۷۴	(۱۹۸,۶۱۹)	۹۸۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶۹,۲۶۶	۸۱۴,۶۹۷	(۳۰)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۷۲,۵۱۹	(۴۶,۸۱۲)	۲۵۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۴۰۴,۹۵۹	۵۶۹,۲۶۶	۳۲۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۵,۹۹۸,۷۱۲	۸,۶۳۳,۸۷۹	۱۳,۲۴۰,۲۸۴	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۴۳,۶۸۲,۸۸۱	۵۹,۳۴۴,۰۷۲
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۶۲۳,۳۱۱)	(۱,۶۹۷,۵۷۸)	(۱,۷۹۷,۹۲۵)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۵,۳۷۳,۴۶۲)	(۶,۹۶۸,۶۸۴)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۷۶۲,۳۸۸)	(۱,۱۲۴,۴۰۰)	(۱,۶۴۲,۳۵۷)	(۲,۴۶۷,۹۱۳)	(۶,۰۶۱,۷۱۷)	(۷,۱۳۰,۵۷۸)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۵,۴۲۳,۴۶۶)	(۶,۳۸۱,۳۱۳)	(۱۱,۹۶۱,۴۲۲)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۳۴,۹۰۹,۴۵۱)	(۴۸,۰۳۹,۱۶۳)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۹۱۸,۷۷۷	۱,۳۷۵,۹۲۳	۲,۲۴۸,۲۶۲	۲,۲۷۹,۵۶۵	۴,۸۹۹,۶۴۸	۶,۷۵۶,۵۹۸
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۷۱,۴۸۶	۶۵۵,۲۴۵	۸۸۶,۲۹۸	۹۴۲,۰۳۴	۱,۴۸۲,۵۸۲	۱,۸۷۹,۱۹۹
ذخاير حق بيمه	۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۲۳,۹۴۳,۳۵۶	۴۰,۰۷۷,۷۹۴	۵۷,۴۸۶,۰۱۹	۹۱,۴۴۰,۴۷۴	۱۱۶,۵۰۵,۶۲۰
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۲,۳۴۶,۵۰۷	۲,۱۵۳,۲۸۹	۴,۲۷۲,۱۸۸	۴,۶۴۳,۱۷۸	۸,۸۵۰,۴۷۲	۱۰,۵۲۴,۵۶۷
ساير ذخاير فني	۸۹۱,۷۵۹	۳,۱۸۹,۸۶۳	۲,۴۶۸,۷۴۸	۳,۳۰۸,۰۶۰	۶,۶۷۴,۵۹۶	۱۵,۰۹۱,۰۳۶
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵,۱۷۸,۶۴۷	۶,۸۴۳,۸۹۱	۱۰,۸۵۶,۰۹۶	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۱۹,۹۲۹,۵۰۵	۲۶,۳۲۱,۰۲۴

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۴,۶۲۸,۱۳۷	(۴۱۷,۵۷۷)	۱۶,۶۲۶,۳۶۴	(۱,۴۳۸,۳۳۱)	۲۱,۰۶۰,۰۰۰	(۱,۶۸۴,۷۲۰)
ثالث- اجباري	۵,۷۸۸,۶۶۱	(۵۲۳,۲۴۳)	۸,۰۲۳,۵۶۱	(۶۶۱,۰۷۰)	۱۳,۰۷۷,۰۰۰	(۱,۰۴۶,۱۶۰)
ثالث- مازاد و ديه	۲۷۸,۲۳۶	(۲۲,۷۶۴)	۵۱۷,۹۲۴	(۴۶,۳۰۱)	۶۲۸,۰۰۰	(۵۰,۱۶۰)
حوادث سرنشين	۸۲۲,۸۲۶	(۷۴,۰۵۴)	۱,۲۹۵,۴۲۳	(۱۱۷,۶۶۵)	۱,۷۹۵,۰۰۰	(۱۴۳,۶۸۰)
بدنه خودرو	۲,۵۶۲,۷۸۶	(۲۶۶,۳۷۹)	۳,۱۴۶,۳۲۶	(۲۵۷,۹۶۵)	۵,۵۲۷,۰۴۷	(۶۶۴,۱۹۳)
آتش سوزي	۸,۹۴۸,۹۰۲	(۱,۹۲۵,۲۰۹)	۷,۹۴۱,۶۶۱	(۱,۰۱۰,۲۴۵)	۹,۲۷۳,۲۶۹	(۱,۲۲۸,۴۳۹)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
باربري	۷۰۸,۸۳۱	(۴۶۷,۳۲۲)	۱,۰۸۶,۷۲۹	(۷۳۴,۸۶۹)	۱,۲۴۵,۵۸۴	(۵۷۶,۰۰۰)
مسئوليت	۱,۶۶۴,۹۳۶	(۱۵۰,۳۹۰)	۲,۹۲۸,۶۴۰	(۲۳۲,۷۹۶)	۴,۰۴۰,۸۲۵	(۳۲۰,۱۶۳)
مهندسي	۵۹۴,۹۲۹	(۲۶۵,۴۵۸)	۱,۶۹۰,۰۱۱	(۳۹۱,۴۹۲)	۲,۳۱۳,۰۷۵	(۴۵۰,۵۶۶)
كشتي	۰	۰	۴۶۶,۹۲۴	(۲۹۲,۳۵۱)	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۲۱۶,۹۹۵	(۲۳,۰۴۳)	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹,۷۳۵,۰۳۳	(۲,۰۹۵,۲۰۳)	۲۸,۸۲۰,۴۱۰	(۴,۹۴۸,۴۱۶)	۲۷,۰۵۴,۰۰۰	(۶,۱۳۴,۳۳۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۴۷۰,۷۱۶	(۴۲۱,۳۹۴)	۴,۶۵۹,۷۶۱	(۷۶۵,۳۰۶)	۵,۲۰۰,۰۰۰	(۹۸۸,۰۰۰)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۵۵۱,۶۱۷	(۶۱,۲۳۶)	۳۲۵,۴۸۹	(۲۸,۴۵۳)	۱,۴۹۶,۰۰۰	(۱۱۹,۶۸۰)
جمع	۳۸,۷۵۵,۶۱۰	(۶,۶۹۰,۲۲۹)	۷۷,۷۴۶,۲۱۸	(۱۰,۹۴۸,۳۰۳)	۹۲,۷۰۹,۸۰۰	(۱۳,۴۰۶,۰۹۱)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

با توجه به عملکرد سالهای گذشته و برنامه های پیش رو ، هدف شرکت حفظ ترکیب بهینه پرتفو و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد .
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۴,۸۶۴,۶۶۴)	۴۷۲,۱۸۱	(۹,۲۶۶,۵۲۵)	۷۷۵,۷۰۳	(۱۶,۵۱۷,۹۸۳)	۱,۴۸۶,۶۱۸

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
ثالث- اجباري	(۳,۶۸۹,۱۶۲)	۳۷۷,۳۲۵	(۶,۰۷۹,۵۲۹)	۵۳۷,۴۷۲	(۸,۳۰۷,۰۵۸)	۹۱۳,۷۷۶
ثالث- مازاد و ديه	(۲۱۱,۵۱۶)	۱۳,۹۳۱	(۴۲۶,۵۱۵)	۳۶,۴۱۲	(۳۹۶,۸۲۹)	۴۳,۶۵۱
حوادث سرنشين	(۴۶۷,۸۲۸)	۴۶,۶۹۱	(۷۱۲,۵۴۳)	۶۹,۷۳۴	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۱۳۲,۰۰۰
بدنه خودرو	(۱,۳۰۱,۹۳۶)	۲۰۶,۹۳۰	(۱,۹۳۶,۰۵۶)	۱۶۶,۶۵۴	(۲,۴۱۰,۱۰۴)	۵۷۶,۴۸۰
آتش سوزي	(۱,۶۸۶,۲۹۷)	۱,۰۴۵,۵۳۸	(۶۹۲,۱۰۲)	۱۴۱,۳۸۶	(۱,۵۳۰,۰۰۰)	۴۰۸,۰۰۰
باربري	(۱۴,۰۳۱)	۶,۵۵۷	(۲۴,۸۴۶)	۱۵,۰۴۶	(۸۰,۰۰۰)	۴۰,۴۶۶
مسئوليت	(۹۹۱,۸۳۶)	۱۰۴,۳۲۸	(۱,۵۲۴,۱۳۸)	۱۴۴,۱۱۹	(۲,۲۰۰,۲۰۰)	۱۹۶,۵۶۰
مهندسي	(۷۱,۲۳۲)	۳۹,۰۰۸	(۲۱۷,۳۲۲)	۴۵,۰۹۹	(۵۱۸,۳۳۲)	۱۱۲,۲۰۰
كشتي	۰	۰	(۳,۴۵۳)	۲۷۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	(۳,۶۶۵)	۲۱	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲,۱۴۹,۳۹۲)	۵۱۹,۶۶۲	(۷,۹۰۳,۰۷۵)	۱,۷۱۶,۸۲۱	۰	۱,۶۹۹,۵۴۴
زندگي- غير اندوخته دار	(۸۷۴,۳۹۸)	۱۷۰,۷۴۸	(۱,۹۷۵,۱۹۰)	۳۲۴,۵۴۸	(۳,۱۱۴,۰۵۹)	۵۶۰,۵۳۱
پول	۰	۰	۰	۰	(۷,۰۸۱,۴۳۵)	۰
ساير	(۵۵,۴۸۶)	۶,۶۸۶	(۴۶,۰۷۷)	۳,۹۴۷	(۱۵۰,۷۵۶)	۱۸,۳۶۹
جمع	(۱۶,۳۷۷,۷۷۸)	۳,۰۰۹,۵۸۵	(۳۰,۸۱۱,۰۳۶)	۳,۹۷۷,۲۳۲	(۴۳,۵۰۶,۷۵۶)	۶,۱۸۸,۱۹۵

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۲,۲۰۰,۷۰۹	۲۳۳,۲۴۰	۱,۲۱۲,۰۴۲	۱۲,۸۰۷	۳۴۵,۹۵۰	۶,۴۲۶,۸۵۵	۶۲۹,۷۱۶	۳,۲۳۰,۹۰۶	۲۱۲,۷۶۵	۵۶۱,۴۲۶
ثالث- اجباري	۲,۰۲۹,۴۵۶	۲۲۴,۴۴۱	۱,۲۸۸,۶۳۱	۱۱۳,۵۲۳	۴۹۳,۸۹۳	۲,۸۵۴,۰۵۷	۲۷۲,۶۹۲	۱,۵۰۰,۲۴۸	۸۶,۵۹۲	۷۱۴,۷۶۸

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
ثالث- مازاد و ديه	۱۲۲,۸۲۰	۱۲,۹۸۱	۸۸,۲۰۲	۳,۵۱۱	۱۴,۶۳۱	۲۲۲,۹۲۸	۲۳,۲۷۵	۴۰۴,۹۵۷	۱۹,۰۰۸	۲۸,۵۸۴
حوادث سرنشين	۳۷۵,۸۳۵	۳۹,۷۹۱	۳۱۱,۹۷۱	۲۹,۱۵۳	۶۶,۵۰۹	۵۹۰,۵۳۳	۶۱,۲۴۱	۴۶۶,۷۸۳	۴۲,۲۹۹	۱۰۱,۸۴۲
بدنه خودرو	۱,۸۲۵,۹۰۶	۱۸۵,۶۸۴	۳۵۴,۴۳۶	۲۸,۳۲۴	۱۳۷,۰۱۸	۲,۵۸۴,۸۱۰	۲۳۸,۲۵۹	۲۷۸,۲۹۸	۲۷,۵۶۶	۲۱۱,۱۰۴
آتش سوزي	۱۱,۷۴۱,۰۲۳	۱,۵۸۵,۷۷۳	۶۲۷,۷۲۱	۱۴۵,۶۲۷	۳۷۵,۷۶۶	۱۱,۳۹۸,۹۵۹	۱,۲۳۰,۲۳۳	۱,۶۷۲,۲۱۴	۸۳۲,۹۷۴	۶۱۴,۳۵۶
باربري	۳۵۹,۰۵۹	۲۹۸,۹۶۱	۲۹,۰۲۶	۱۱,۸۴۹	۱۶,۸۲۷	۵۵۸,۲۱۶	۴۳۳,۶۷۷	۷۷,۰۲۱	۴۵,۳۲۵	۲۷,۳۸۳
مسئوليت	۷۵۹,۸۳۴	۸۰,۶۴۰	۱۵۲,۲۴۳	۱۳,۷۳۳	۱۳۰,۷۵۵	۱,۳۳۸,۳۴۳	۱۱۵,۶۳۶	۳۷۷,۷۳۰	۳۴,۴۱۶	۲۰۷,۸۱۲
مهندسي	۳۰۶,۹۴۰	۱۲۷,۶۶۱	۳۶۰,۶۵۹	۱۲۶,۴۷۷	۴۴,۶۰۲	۸۷۴,۰۲۶	۲۱۸,۱۸۴	۵۱۶,۷۶۲	۷۹,۶۱۵	۷۸,۵۰۴
كشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۷,۶۸۱	۲۴۹,۴۶۸	۵۰,۲۲۶	۱۵,۰۲۷	۵,۷۵۸
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۱۸۶	۱۱,۰۶۱	۱۱,۷۵۷	۵,۵۵۲	۵,۸۱۹
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳۶,۳۶۰,۹۱۹	۹,۸۶۷,۸۸۴	۱۰,۹۲۸	۲,۱۸۲	۱,۴۸۴,۰۰۷	۶۱,۵۵۲,۵۰۹	۱۴,۵۴۸,۶۵۸	۹۴,۴۲۱	۱۳,۳۰۲	۳,۸۵۱,۱۳۶
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۱۲۵,۰۲۹	۲۱۹,۲۴۷	۱۵۴,۳۳۰	۲۷,۵۸۲	۱۴۷,۶۶۱	۲,۴۶۲,۵۹۶	۴۴۰,۰۲۷	۱۵۷,۵۲۳	۲۷,۰۳۷	۲۵۰,۴۰۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۲۷۸,۴۸۰	۳۵,۸۰۱	۵۲,۹۸۹	۵,۳۷۵	۵۰,۴۴۱	۱۴۶,۷۷۵	۱۴,۸۰۹	۱۱,۶۲۶	۱,۰۸۱	۱۵,۷۰۳
جمع	۵۷,۴۸۶,۰۲۰	۱۲,۹۱۲,۱۰۴	۴,۶۴۳,۱۷۸	۵۲۰,۱۴۳	۳,۳۰۸,۰۶۰	۹۱,۴۴۰,۴۷۴	۱۸,۴۸۶,۹۴۶	۸,۸۵۰,۴۷۲	۱,۴۴۲,۵۵۹	۶,۶۷۴,۵۹۶

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فني بيمه اي طبق ضوابط و مقررات و آيين نامه هاي مصوب شوراي عالي بيمه و همچنين رعايت دستور العمل وحدت رويه محاسبه ذخاير فني براساس مفاد آيين نامه شماره ۵۸ مصوب شوراي عالي صورت گرفته است.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۷,۱۰۶,۰۷۲	۶۱۷,۱۰۰	۶,۵۲۱,۵۴۴	۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۰,۶۷۵,۰۰۰	۱,۸۴۸,۶۲۸	۱۴,۸۳۰,۵۱۰	۵,۷۱۵,۴۸۰
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۳,۶۲۰,۷۹۵	۱,۵۸۵,۶۷۵	۱۶,۹۵۳,۱۰۶	۴,۲۵۸,۷۵۷
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۷,۵۶۰,۸۲۹	۵,۹۷۰,۴۷۳	۲۰,۳۰۱,۸۳۷	۵,۱۵۹,۷۳۳
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۵۰۰	۰	۷۰۱,۲۱۱	۵,۹۹۴
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۶۴۴,۵۰۲	۲۲,۹۰۳	۱,۵۰۷,۶۰۰	۳۹,۴۸۵
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۹,۶۰۷,۶۹۸	۱۰,۰۴۴,۷۷۹	۶۰,۸۱۵,۸۰۸	۱۵,۱۷۹,۴۴۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷,۸۰۴,۳۶۳		۱۲,۸۹۱,۳۶۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۲۴۰,۴۱۶		۲,۲۸۸,۰۸۲

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
فولاد مباركه اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱,۷۵۸,۶۱۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۴۷,۳۵۰	۶۷	۱,۵۸۱,۷۹۱		۳۲۲,۱۲۷
گسترش نفت و گاز پارسيان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱,۳۳۴,۷۹۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۲۶۲,۰۵۷	۰	۰		۰
سرمايه گذاري نفت و گاز و پتروشيمي تامين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۷۳۱,۷۷۳	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۱۶۱,۱۲۲	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۸,۹۲۴	۱۸	۸۵۰,۳۸۸		۸۶,۲۷۴
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲۶,۷۵۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۲۱۹,۱۶۷	۴۳	۸۴۲,۱۷۸		۱۳۵,۱۳۵
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۴۳,۸۹۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۲۱,۲۴۲	۲۱	۷۱۱,۶۱۷		۲۱۶,۶۳۳
سرمایه گذاري صبا تأمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۸۶,۲۰۱	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۷۱,۴۵۴	۱۸	۸۲۶,۴۸۰		۹۳,۶۴۹
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۸۳,۷۴۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۲,۹۳۶	۴۳	۹۸۲,۳۲۳		۷۸,۶۳۴
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۴۹,۰۷۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۳,۵۹۵	۸۵	۶۷۲,۹۱۸		۱۷۲,۳۵۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱۳,۰۵۵	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۷۳,۱۸۰	۳۳	۶۱۳,۰۵۵		۱۰۱,۹۱۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۶,۶۰۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۰	۶۴	۵۵۶,۶۰۱		۱۰۸,۶۸۳
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۴,۶۰۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۷,۵۷۲	۵۰	۴۵۳,۴۸۳		۱۳۶,۴۷۳
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۱۶,۶۲۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱,۰۸۹,۷۹۶	۹۳	۷۹۸,۴۳۷		۸۳,۳۹۲
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹۸,۸۳۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۶,۸۲۸	۱۰	۳۹۸,۳۲۵		۴۴,۱۷۵
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۱,۳۳۴	۱۷	۳۸۲,۳۵۶		۶۴,۶۸۱
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰۰,۹۳۸	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۰	۱۷	۵۳۶,۷۱۰		۱۲۴,۷۵۶
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰۰,۷۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۸۴,۴۰۲	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۱۹۱,۸۸۵		۱,۹۹۹,۵۱۴	۰	۰		۰
گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۲۶	۴۷۳,۷۵۲		۴۶,۴۶۹
سرمایه گذاري دارویي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۲۶	۵۵۵,۴۹۵		۷۰,۱۹۳
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۶۸	۴۴۴,۸۰۶		۲۸,۸۱۵
سنگ آهن گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۲۵	۳۹۵,۶۶۸		۳۹,۸۷۰
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۴	۳۵۸,۳۴۵		۵۵,۹۴۸

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
معدني وصنعتي چادر ملو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۲	۳۵۷,۴۴۹		۱۵,۷۰۷
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کارکنان بانک ها(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۸۶	۳۴۰,۸۹۳		۵۱,۹۸۴
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ایران)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۱۴	۳۳۹,۱۰۶		۸۸,۲۴۴
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۰		۰	۰	۶,۸۲۹,۶۶۱		۲,۹۹۳,۶۳۱
جمع		۱۷,۵۶۰,۸۲۹		۵,۹۷۰,۴۷۳		۲۰,۳۰۱,۸۳۷		۵,۱۵۹,۷۳۳

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیات مدیره شرکت مطابق با مفاد دستور العمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارشات مذکور نیست.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
	(۳,۳۸۸,۳۶۲)	(۱,۶۰۵,۰۴۹)	(۴,۳۷۳,۶۴۸)
	۰	۰	۰
جمع	(۳,۳۸۸,۳۶۲)	(۱,۶۰۵,۰۴۹)	(۴,۳۷۳,۶۴۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۵۰۷	۶۷۹	۷۰۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۵۰	۵۰
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۲,۳۴۲	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۹۰۵	۹۸۰	۹۸۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۹۱۳,۹۷۳)	(۳,۳۷۴,۲۵۶)	(۴,۸۰۴,۴۰۳)
استهلاك	(۵۹,۸۶۲)	(۱۰۲,۹۱۶)	(۱۷۳,۸۱۳)
انرژي	(۱۹,۵۷۶)	(۳۹,۹۰۲)	(۵۴,۶۹۷)
ملزومات	(۳۸,۹۶۱)	(۸۴,۴۶۴)	(۷۷۷,۶۵۱)
آگهي و تبليغات	۰	(۲۲۰,۲۱۸)	(۶۰۸,۰۹۸)
حسابرسي	(۶,۵۷۷)	(۸,۸۶۰)	(۱۱,۱۱۳)
پاداش هيئت مديره	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	(۴۱,۸۹۲)
اجاره	(۸۹,۶۸۲)	(۱۶۳,۷۳۲)	(۱۹۳,۷۴۹)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۲۵,۱۹۶)	(۲۲۷,۱۰۴)	(۱۸۳,۴۴۸)
ساير	۰	۰	(۳۳۰,۲۳۹)
	۰	۰	۰
	(۶۷۴,۷۸۸)	(۱,۰۷۴,۵۴۴)	۰
جمع	(۲,۹۳۳,۶۱۵)	(۵,۲۹۰,۹۹۶)	(۷,۱۷۹,۱۰۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

-افزایش هزینه حقوق و دستمزد کارکنان نسبت سال قبل به دلیل پیاده سازی مدل ۳۴۰۰۰ منابع انسانی (در راستای الزام به اجرای طرح طبقه بندی مشاغل در پایان سال گذشته)و افزایش طبق بخش نامه وزارت تعاون ،کار و رفاه اجتماعی بوده و مصوبات هیات مدیره بوده است.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
	(۳۹,۵۶۹)	۸,۴۳۶,۴۳۸
جمع	(۳۹,۵۶۹)	۸,۴۳۶,۴۳۸

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۲۵۸,۱۷۴	۹,۶۶۷	۶۰۳,۱۲۶	۳۳,۰۴۵
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۱,۴۴۸	۱,۱۹۲	۱۰,۶۹۳	۱,۱۵۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴۲۳,۶۹۹	۸۴,۹۶۱	۶۳۷,۴۱۱	۲۵۰,۹۹۶
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۳۱,۹۰۴	۲۹,۲۳۰	۱۴۸,۰۰۳	۶۰,۶۰۵
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۱۴۷,۷۷۷	۵,۴۳۹	۱,۰۵۱,۲۰۶	۴,۸۵۹
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۷۶۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۹۲,۹۱۳	۷۰,۲۷۸	۲۴۷,۳۱۲	۶۱,۸۹۱
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۸۵,۱۰۷	۶۹,۵۱۶	۷۱۴,۲۵۴	۴۹۶,۰۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۴۶۲,۱۲۸	۵۳۰,۳۲۳	۲,۱۴۵,۶۶۴	۸۶۲,۲۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۲۰۸,۵۰۱	۸۵۸,۱۶۰	۲,۲۴۰,۴۷۱	۹۸۰,۷۳۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۶۸۲,۲۷۹	۸۸,۵۸۷	۱,۱۴۶,۶۴۰	۶۴,۰۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۳۴,۴۴۴	۱۳,۲۷۸	۱۵۱,۴۴۵	۱۶,۵۷۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴۶,۳۱۸	۱۶,۸۰۰	۶۷۹,۳۴۶	۲۷۳,۰۱۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۸۹۴,۲۷۷	۳۴۷,۴۹۰	۸۲۶,۹۳۶	۳۶۱,۹۷۸

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۲۰۱,۱۱۸	۱۰,۵۹۱	۱۱۳,۵۵۸	۶,۳۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲,۳۵۱	۲۳۲	۲۸,۸۹۵	۳,۱۶۲
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۸,۰۳۰	۱۲۳	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	روبل	۲۶,۹۵۰	۲۲۶	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۳۹,۹۵۱	۷۲۹	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۸,۰۳۰	۱۵۳	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۲۶,۹۵۰	۱۲۷	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۳۹,۹۵۱	۹۹۳	۳۹,۹۵۱	۱,۲۲۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	ریال عمان	۰	۰	۲۶۹	۲۸۱
منابع ارزی طی دوره	دلار سنگاپور	۰	۰	۶۲	۱۹
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۸,۰۳۰	۱۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۲۶,۹۵۰	۱۱۷
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال عمان	۰	۰	۲۶۹	۲۸۱
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار سنگاپور	۰	۰	۶۲	۱۹

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

توضیحات درآمد (هزینه های) غیر بیمه ای و وضعیت ارزی اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است ، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۳,۸۳۵,۱۳۳	۱,۸۹۹,۹۶۳	۴,۱۲۰,۸۶۲	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۴۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه ها با اهمیت شرکت در حوزه مختلف اشاره شده است.

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به تفضیل به برنامه های با اهمیت شرکت اشاره شده است.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات					
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
منوچهر كبيري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۱	بلي	۲۰۰,۰۰۰	خير	بلي	۰	۱۲	۰	۰	۱	۱
محسن خوارزمي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۱	بلي	۱۶۰,۰۰۰	بلي	بلي	۰	۰	۰	۱۲	۱	۱
ابراهيم كاردگر	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۱	خير	۱۶۰,۰۰۰	خير	بلي	۰	۰	۰	۰	۱	۱
مهدي شمسائي زفرقندي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۱	بلي	۱۶۰,۰۰۰	بلي	بلي	۰	۰	۰	۰	۱	۱
محسن احساني	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۵/۲۴	بلي	۱۰۰,۰۰۰	بلي	بلي	۰	۰	۰	۰	۱	۱
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹،							۳۰	جلسه مي باشد.				

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالکيت در سهام شرکت
ابراهيم کاردگر	مدير اجرايی	دکترا	مديرعامل و نايب رئيس بيمه های آسيا، دانا و ما	۰	۱۶۰,۰۰۰

تعداد جلسات کميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۱۲	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۶	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۱۲	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک